

**PERSEPSI PEMAKAI LAPORAN KEUANGAN, AKUNTAN
PENDIDIK DAN MAHASISWA AKUNTANSI TERHADAP
EXPECTATION GAP DALAM ISU PERAN AUDITOR DAN
ATURAN SERTA LARANGAN PADA
KANTOR AKUNTAN PUBLIK**



SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas Dan Syarat-Syarat Guna Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi Pada Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Oleh:

Diyah Nurhidayati

B200030392

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

2007

HALAMAN PENGESAHAN

Yang bertanda tangan di bawah ini telah membaca skripsi dengan judul:

**PERSEPSI PEMAKAI LAPORAN KEUANGAN, AKUNTAN PENDIDIK
DAN MAHASISWA AKUNTANSI TERHADAP *EXPECTATION GAP*
DALAM ISU PERAN AUDITOR DAN ATURAN SERTA LARANGAN
PADA KANTOR AKUNTAN PUBLIK**

Yang ditulis oleh **Diyah Nurhidayati** dengan NIM : **B 200 030 392**

Penandatanganan berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat
untuk diterima.

Surakarta. 2007

Pembimbing

(Zulfikar, SE., MSi.)

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Surakarta

(Drs. H. Syamsudin, MM)

PERSEMBAHAN

- ❖ *Allah SWT yang telah memberikan rahmat, hidayah dan karuniaNya selama ini ...*
- ❖ *Ibu dan Ayah tercinta yang telah memberikan kasih sayang, Do'a, dukungan dan kehidupan yang begitu indah ...*
- ❖ *Kakak dan Nenekku tersayang yang telah memberikan Do'a dan perhatiannya ...*
- ❖ *Seseorang yang kelak menjadi "Imam" ku,, InsyaAllah...*
- ❖ *Orang – orang yang menyayangiku ...*
- ❖ *Almamaterku*

RENUNGAN

“Jadikanlah sabar dan sholat sebagai penolongmu, dan sesungguhnya yang demikian itu sungguh berat, kecuali bagi orang-orang yang khusyu”

(QS. Al-Baqarah: 45)

“Dan, Apa Saja Nikmat yang ada pada kamu, maka dari Allahlah (datangnya)”

(QS. An-Nahl : 53)

“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, maka apabila kamu telah selesai (dari suatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain dan hanya kepada Tuhan-mulah hendaknya kamu berharap”

(QS. Al-Insyirah : 6-8)

“Harimu Adalah Hari Ini”

(DR. Aidh al-Qarni)

“Bisa-lah merasa, Jangan merasa bisa”

(Pak Ngadi)

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Wr. Wb

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang senantiasa memberikan rahmat dan hidayah-Nya , sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul :
“PERSEPSI PEMAKAI LAPORAN KEUANGAN, AKUNTAN PENDIDIK DAN MAHASISWA AKUNTANSI TERHADAP *EXPECTATION GAP* DALAM ISU PERAN AUDITOR DAN ATURAN SERTA LARANGAN PADA KANTOR AKUNTAN PUBLIK”.

Dalam menyelesaikan tulisan ini, penulis banyak mengalami kesulitan dan hambatan. Alhamdulillah banyak pihak yang dapat membantu baik secara langsung maupun tidak langsung. Dalam kesempatan yang indah ini penulis dengan segala hormat dan kerendahan hati ingin mengucapkan rasa terima kasih kepada :

1. Bapak Drs. H. Syamsudin, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi UMS.
2. Bapak Banu Witono SE., Ak., MSi. Selaku Ketua Jurusan Akuntansi UMS.
3. Bapak Fatchan Achyani SE., MSi. selaku Pembimbing Akademik sekaligus koordinator penelitian tim 3 Program Hibah Kompetisi (PHK) A-2 yang telah memberikan kepercayaan dan bimbingan dalam menyelesaikan penelitian ini.

4. Bapak Zulfikar SE., MSi. selaku dosen pembimbing skripsi yang dengan sabar memberikan pengarahan dalam penulisan skripsi ini.
5. Seluruh Jajaran Dosen Jurusan Akuntansi, khususnya yang telah mengampu penulis selama duduk di Bangku kuliah.
6. Seluruh Investor, Dosen dan Rekan mahasiswa yang telah berkenan menjadi responden dalam penelitian ini.
7. Ibu Dra. Mujiyati MSi. selaku Kepala Laboratorium Akuntansi yang telah memberikan kepercayaan dan kesempatan yang sangat berharga kepada penulis.
8. Dosen-dosen praktek (Bu Esti, Bu Dewi, Mbak Lina, Mbak Ipunk, Bu Shinta, Bu Hesti, Bu Erna, Bu Ira, Bu Nursiam, Bu Ika, Pak Eko), terima kasih atas do'a, bimbingan, nasehat, dan arahan yang telah diberikan kepada penulis.
9. Ibu dan Ayahku tercinta, tidak ada kasih sayang yang indah dan abadi di dunia ini melainkan kasih sayang yang engkau curahkan padaku. Terima kasih atas kasih sayang, do'a dan segala pengorbanan yang tak pernah padam. Aku bangga menjadi putrimu...
10. Mbah Utiku dua-duanya tercinta, makasih untuk do'a dan wejangan yang diberikan
11. "Mba' Dewi", makasih selalu ngingetin aku untuk menyelesaikan skripsi ini. Sabar aja...kelak akan datang seseorang yang terbaik di waktu yang terbaik pula

12. Keponakanku “Ara”, yang selalu membuat tante Dee tertawa dan melupakan kepenatan. Cepetan jalan yaa.....
13. Dwi, thank’s N cepetan kerja...(Mas Anto, Mba’ Dwi, Pakde, Mba’ Sih), makasih do’a-nya...Iyan, cepet lulus...Shinta, moga betah kerjanya...
14. Mas sidik, kapan lulusnya?... Agus (Bi-dhu), Nanang, Septi, Mas Joko N anak2 Bocka, makasih dah nemenin ngobrol selama di rumah...
15. Mas Bowo, makasih atas segala nasehat dan do’a-nya selama ini.....Kapan married? Aku tunggu undangannya!!!
16. Teman-teman Tim Penelitian DIKTI (Bayu, Ikhsan, Nurin, Yani), thank’s dukungannya...Kalian mengajarku arti kebersamaan, persahabatan dan kekompakan. Semoga persahabatan ini akan selalu terjalin indah...
17. Teman-teman Tim 3 Penelitian PHK (Nugie dan Nurin), makasih atas kerjasamanya selama ini. Tanpa kalian penelitian ini tidak bisa selesai...
18. Teman-teman Penelitian PHK (Nanik, Betty, Sophie, Umi, Andri) makasih atas do’a dan dukungannya.....
19. Teman-teman asisten dan teknisi (Mba’ Heppy, Mba’ Denta N Mba’ Glorry), makasih telah mengajarku...(Bayu, Nugie, Ali, Rosy, Liza, Mas Anto), aku dapatkan pengalaman yang sangat berharga bersama kalian.....
20. Nurin, yang telah banyak memberiku nasehat. Kau adalah teman yang kuat dan tegar. Aku banyak belajar darimu, maafkan aku jika kamu sering menjadi sasaran kekesalanku.....

21. Bee2 (Ida), temen sekamarku yang setia mendengarkan keluh kesahku. Makasih dah nemenin “ndongeng” tiap malam. Moga cepat menemukan “seseorang yang terbaik”....
22. Teman-teman Kost (Bee2, Intan, mba’ Ida, mba’ Hema), makasih do’anya. Kalian tidak sekedar sahabatku tapi juga keluarga bagiku. Mba’ Hema, makasih pinjaman komputernya. Bu Su’ud yang paling sabar, makasih atas perhatian dan do’anya...
23. Teman-teman DPH HIMATANSI dan adik-adik HIMATANSI. Makasih supportnya, jiwaku besar bersama kalian dan HIMATANSI.
24. Teman-teman kelas H angkatan 2003 makasih untuk kelas yang seru....!!!
25. MIO kuningku, makasih udah setia nganterin aku kemana-mana.....
26. Rekan-rekan dan semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih banyak atas semuanya.

Tidak ada yang sempurna dalam dunia ini, begitu pula skripsi ini masih jauh dari sempurna. Masih banyak kekurangan dan kesalahan. Oleh karena itu penulis dengan senang hati menerima kritik dan saran yang membangun demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat memberi manfaat bagi pihak yang membutuhkan.

Wassalamu’alaikum Wr. Wb

Surakarta, Januari 2007

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN PERNYATAN KEASLIAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PERSEMBAHAN	iv
HALAMAN RENUNGAN.....	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
ABSTRAKSI	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian	7
E. Sistematika Penulisan	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	10
A. Persepsi	10
B. Akuntan Publik	12

C. <i>Expectation Gap</i>	15
D. Peran Auditor	18
E. Aturan dan Larangan Pada Kantor Akuntan Publik.....	20
F. Review Penelitian Terdahulu	26
G. Hipotesis dan Kerangka Pemikiran.....	30
BAB III METODE PENELITIAN.....	32
A. Desain Dan Area Penelitian	32
B. Populasi, Sampel Dan Teknik Penyampelan	32
C. Teknik Pengumpulan Data.....	34
D. Instrumen Penelitian dan Pengukuran Variabel.....	35
E. Metode Analisis	36
BAB IV ANALISIS HASIL PENELITIAN	41
A. Pelaksanaan Penelitian dan Hasil Pengumpulan Data	41
B. Karakteristik Responden	43
C. Hasil Pengujian Kualitas Data	48
D. Pengujian Hipotesis	52
BAB V PENUTUP.....	58
A. Kesimpulan	58
B. Keterbatasan	59
C. Saran-Saran	59

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 4.1 Tingkat Pengembalian Kuesioner	42
Tabel 4.2 Jumlah Responden	42
Tabel 4.3 Karakteristik pemakai laporan keuangan Berdasarkan Jenis Kelamin	43
Tabel 4.4 Karakteristik pemakai laporan keuangan Berdasarkan Pendidikan.....	43
Tabel 4.5 Distribusi Asal Perusahaan Sekuritas Pemakai Laporan Keuangan	44
Tabel 4.6 Karakteristik akuntan pendidik Berdasarkan Jenis Kelamin	44
Tabel 4.7 Karakteristik akuntan pendidik Berdasarkan Pendidikan	45
Tabel 4.8 Karakteristik Mahasiswa Akuntansi yang Telah Mengambil Matakuliah Pengauditan Berdasarkan Jenis Kelamin	45
Tabel 4.9 Distribusi Asal PT Responden Mahasiswa Akuntansi yang Telah mengambil Matakuliah Pengauditan.....	46
Tabel 4.10 Karakteristik Mahasiswa Akuntansi yang Belum Mengambil Mata Kuliah Pengauditan Berdasarkan Jenis Kelamin	47
Tabel 4.11 Distribusi Asal PT Responden Mahasiswa Akuntansi yang Belum mengambil Mata Kuliah Pengauditan	47
Tabel 4.12 Hasil Uji Validitas Peran Auditor	49
Tabel 4.13 Hasil Uji Validitas Aturan dan Larangan Pada KAP	50
Tabel 4.14 Hasil Uji Reliabilitas	51

Tabel 4.15	Tabel Perhitungan Normalitas Data	52
Tabel 4.16	ANOVA Test	52
Tabel 4.17	Multiple Comparison	55

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
GAMBAR 2.1 Skema Kerangka Pemikiran	31

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Master Peran Auditor dan Aturan Serta Larangan pada KAP

Lampiran 2 Data ANOVA

Lampiran 3 Hasil Uji Validitas Dan Reliabilitas

Lampiran 4 Hasil Uji Normalitas

Lampiran 5 Hasil One Way ANOVA

Lampiran 6 Hasil Post Hoc Test

Lampiran 7 Tabel Nilai $r_{\text{PRODUCT MOMENT}}$

ABSTRAKSI

Kebutuhan informasi keuangan mulai dirasakan semakin meningkat. Seiring dengan peningkatan informasi keuangan tersebut, maka peran dari seorang akuntan akan semakin dibutuhkan. Didalam pelaksanaan peran dan tanggung jawabnya, serta penyusunan aturan serta larangan pada KAP auditor seringkali harus menghadapi berbagai macam tekanan dari pihak manajemen ataupun dari pihak pemakai informasi keuangan lainnya yang dapat mempengaruhi kualitas opini auditor. Penyebabnya adalah adanya perbedaan antara apa yang dipercaya oleh masyarakat dan pemakai laporan keuangan, dengan auditor mengenai peran dan tanggung jawabnya. Fenomena inilah yang sering disebut dengan "*Expectation Gap*". Tujuan diadakannya penelitian ini adalah untuk mengetahui persepsi pemakai laporan keuangan, akuntan pendidik dan mahasiswa akuntansi mengenai *expectation gap* dalam isu peran auditor dan aturan serta larangan yang harus diterapkan di Kantor Akuntan Publik (KAP) serta untuk mengetahui apakah ada perbedaan persepsi pemakai laporan keuangan, akuntan pendidik dan mahasiswa akuntansi mengenai *expectation gap* dalam isu peran auditor dan aturan serta larangan yang harus diterapkan di Kantor Akuntan Publik (KAP).

Penelitian ini dilaksanakan dengan menggunakan metode survey yang menggunakan kuesioner sebagai pengumpul data pokok. Populasi yang dipilih di dalam penelitian ini adalah pemakai laporan keuangan, akuntan pendidik, dan mahasiswa akuntansi yang berdomisili di Surakarta. Metode pemilihan sampel yang digunakan adalah metode *purposive sampling*. Sampel penelitian sebanyak 233 responden. Uji validitas dan reliabilitas dilaksanakan dengan menggunakan *pearson product moment* dan *cronbach- alpha*. Analisis data menggunakan analisis varians (*One Way ANOVA*).

Hasil *Oneway ANOVA* memberikan bukti empirik yang mendukung hipotesis pertama (H_1) yang menyatakan bahwa terdapat perbedaan yang signifikan antara persepsi pemakai laporan keuangan dengan Akuntan Pendidik dan mahasiswa akuntansi dilihat peran auditor yaitu ditunjukkan oleh nilai probabilitas sebesar 0,001. Hasil analisis ini menunjukkan signifikansi lebih kecil dari nilai taraf signifikansi yang ditetapkan yaitu sebesar 0.05 ($P < 0,05$). Hasil *Oneway ANOVA* juga memberikan bukti empirik yang mendukung hipotesis kedua (H_2) yang menyatakan bahwa terdapat perbedaan yang signifikan antara persepsi pemakai laporan keuangan dengan akuntan pendidik dan mahasiswa akuntansi dilihat aturan dan larangan pada KAP yaitu ditunjukkan oleh nilai probabilitas sebesar 0,000. Hasil analisis ini menunjukkan signifikansi lebih kecil dari nilai taraf signifikansi yang ditetapkan yaitu sebesar 0.05 ($P < 0,05$). Dengan mendasarkan pada perbandingan nilai *mean*, bisa diketahui bahwa pemakai laporan keuangan mempunyai persepsi yang tinggi terhadap peran auditor dibanding akuntan pendidik dan mahasiswa akuntansi. Sedangkan dilihat dari aturan dan larangan pada KAP, akuntan pendidik mempunyai persepsi yang lebih tinggi dibandingkan pemakai laporan keuangan dan mahasiswa akuntansi.

Kata Kunci: *Expectation Gap*, Peran Auditor, Aturan dan Larangan pada KAP